

20
23



MEMORIA DE LABORES

CONTENIDO

MISSION	4
VISION	4
VALORES	4
VALORES	5
LISTADO DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES.	6
JUNTA DIRECTIVA 2019-2024.....	7
ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.....	8
NÓMINA DE PERSONAL POR ÁREA FUNCIONAL	9
MENSAJE DEL PRESIDENTE	11
CONVOCATORIA	12
APOYO A JUNTA DIRECTIVA.	13
□ COMITÉ DE CRÉDITOS.....	13
□ COMITÉ DE RECUPERACIONES.	13
□ COMITÉ DE GERENCIA	14
□ COMITÉ DE AUDITORIA	14
□ COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS.	15
□ COMITÉ DE RIESGOS	15
1. ÁREA FINANCIERA	16
1.1. ACTIVOS.....	17
1.1.1 CARTERA DE PRÉSTAMOS.....	18
1.1.2 CARTERA DE TARJETA DE CREDITO.....	19
1.1.3 COLOCACION DE CREDITOS.....	19
1.1.4 CARTERA EN MORA.	20
1.1.6 RESUMEN DE CALIFICACIÓN.	21
2. PASIVOS.....	21
2.1 DEPOSITOS.....	22
2.2 INSTITUCIONES PROVEEDORAS DE FONDOS.....	22
2.2.1 SALDOS DE OBLIGACIONES.....	23
3. PATRIMONIO.....	23
4. REMESAS PAGADAS.....	24
5. GESTION DE NEGOCIOS	25
5.1 PUNTOS VECINOS.....	25
5.2 CAJERO AUTOMATICO.....	26
5.3 FEDE BANKING Y FEDE MOVIL.....	26
5.4 ASISTENTE VIRTUAL FEDE.....	27
6. OTROS SERVICIOS.	27

6.1 SALUD A TU ALCANCE.....	28
6.2 PROMOCIONES EN TARJETAS DE CRÉDITO.....	28
7. GESTION ADMINISTRATIVA.	29
8. GESTION FINANCIERA.	30
9. GESTION DEL TALENTO HUMANO.....	31
10. LEGISLACION APLICABLE A LA CAJA.	32
11. INFORME DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS DE LA CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN EN EL AÑO 2023.	33
12. SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, AÑO 2023.	38
13. INFORME DE GESTIÓN DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA.	40
I. MISIÓN Y PROPÓSITO.....	41
II. OBJETIVOS GENERAL.	41
III. ALCANCE.....	42
IV. VINCULACIÓN CON EL PLAN ESTRATÉGICO DE LA CAJA.....	42
V. GRADO DE CUMPLIMIENTO DEL POA 2023.	42
VI. CONCLUSIÓN.....	43
14. INFORME DE COVID-19.....	43
15. DEVOLUCIÓN DE ACCIONES.....	44
16. RENUNCIAS DE SOCIOS PARA SER PRESENTADAS EN LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL AÑO 2024.....	44
17. INGRESO DE NUEVOS SOCIOS EN EL EJERCICIO DE 2023.....	44
18. EXCLUSIONES DE SOCIOS.....	45
19. PROYECCION SOCIAL EMPRESARIAL.....	45
20.MARKETING REALIZADO EN EL AÑO 2023.....	46
ACTIVACIONES DE MARCA	47
CARAVANAS DE REMESAS FAMILIARES.....	48
CELEBRACION DEL DIA DE LA MUJER.	48
CELEBRACION DE ANIVERSARIO.....	49
CELEBRACIONES.....	49
GANADORES DEL SORTEO DE GANA FACIL.....	51
OTRAS PROMOCIONES.....	52
PROMOCIONES EN REDES SOCIALES.....	52
ANEXOS.....	54
ESTADOS FINANCIEROS	57
RENUNCIAS 2023	61
EXCLUSIONES DE SOCIOS.....	65

MISION

“Somos una institución financiera sólida, miembro del SISTEMA FEDECRÉDITO; que brinda las mejores experiencias de valor en la prestación de soluciones financieras ágiles y especializadas para los trabajadores, micro y pequeña empresa.”

VISION

“Ser una institución líder en la prestación de soluciones financieras, construyendo relaciones perdurables y mutuamente beneficiosas para nuestros stakeholders.”

VALORES

Los valores son los principios que guían nuestras acciones, por ello es importante tenerlos definidos para saber cómo será nuestra proyección hacia nuestros clientes. El Comité de Reflexión Estratégica, analizó los principios básicos que el personal de la Caja de Crédito de San Agustín debe observar en el desempeño de sus funciones, determinando los valores siguientes: El Comité de Reflexión Estratégica, analizó los principios básicos que el personal de la Caja de Crédito de San Agustín debe observar en el desempeño de sus funciones, determinando los valores siguientes:



Servicio al cliente: Satisfacer las necesidades de socios y clientes es nuestra prioridad.

Gestión humana: motivados por la dedicación y la eficiencia, nuestro equipo de profesionales brinda el empuje hacia el logro de los objetivos en común.



Ética empresarial: Respetamos a los socios, clientes, proveedores, competidores y empleados, y al interior del SISTEMA practicamos una constructiva y sana competencia.

Integridad: Realizamos nuestro trabajo en base a valores y normas institucionales que nos guían a comportarnos con rectitud.



Transparencia: Gestionamos la información y recursos con responsabilidad, actuando de forma transparente, consistente y pertinente.

LISTADO DE LOS REPRESENTANTES DE ACCIONES.

ELECTOS PARA EL PERIODO DEL 19/02/2023 AL 31/12/2026

DANIEL ALFREDO SANTOS	Profesor	Jiquilisco
GILBERTO IRAHETA MONTANO	Agricultor en Pequeño	Jiquilisco
VILMA ISABEL MONTOYA DE CARRANZA	Enfermera	Jiquilisco
LUZ MARIBEL ALAS DE OSEGUEDA	Ing. Químico	Jiquilisco
MARVIN DEL CARMEN JOYA DE PINEDA	Profesora	Jiquilisco
CESAR CONCEPCION CANALES VILLATORO	Pensionado	Puerto el Triunfo
GUILLERMO ANTONIO RIVAS ORTIZ	Profesor	Jiquilisco

ELECTOS PARA EL PERIODO DEL 13/02/2022 AL 31/12/2025

ANGEL RAUL ANTONIO MANCIA NIETO	Comerciante	San Francisco Javier
LAURA ANTONIA HERANDNEZ CHAVEZ	Oficios Domésticos	Jiquilisco
ANA JULIA ALEJO SIGUENZA	Doctora en Medicina	Jiquilisco
ADRIAN DIAZ	Abogado	Jiquilisco
ARMANDO RAMOS	Profesor	Jiquilisco
ROSA CANDIDA LOPEZ	Estudiante	Jiquilisco
GLORIA DE JESUS AMAYA DE LOPEZ	Oficios Domésticos	Jiquilisco

ELECTOS PARA EL PERIODO DEL 21/02/2021 AL 31/12/2024

BLANCA AZUCENA BONILLA	Fisioterapeuta	Jiquilisco
WILFREDO FLORES	Ing. Agrónomo.	Jiquilisco
RENE EDILBERTO CASTILLO MOLINA	Profesor	Jiquilisco
VICTOR MANUEL LOPEZ URBINA	Profesor Jubilado	Jiquilisco
MILAGRO DE LOS SANTOS PALOMO MAGARIN.	Of. Domésticos	Jiquilisco
SANDRA MARISOL PONCE BONILLA	Secretaria Comercial	Jiquilisco
PAULA DEL CARMEN ARIAS	Profesora	Jiquilisco

ELECTOS PARA EL PERIODO 16/02/2020 al 31/12/2023

MOISES CASTRO	Mecánico	Jiquilisco
ANA ESMERALDA SERPAS	Of. Domésticos	Jiquilisco
MANUEL DE JESUS RIVAS	Lic. En Ciencias de la Educación	Puerto el Triunfo.
MARITZA ELIZABETH DURAN DE VELASQUEZ	Of. Domésticos	Jiquilisco
ISMAEL DE JESUS CLAROS PERDOMO	Jornalero	Jiquilisco
RAMON ELIAS ESCOBAR	Profesor	Jiquilisco
JOSE MORI VALLE MONTANO	Contador.	Jiquilisco

JUNTA DIRECTIVA 2019-2024

DIRECTORES PROPIETARIOS

CARGO

DIRECTOR

Director presidente

Leopoldo Vidaurre Gutiérrez

Director secretario

Plutarco Galileo Romero Alegría

Director Propietario

Douglas Álvaro Bonilla

DIRECTORES SUPLENTES

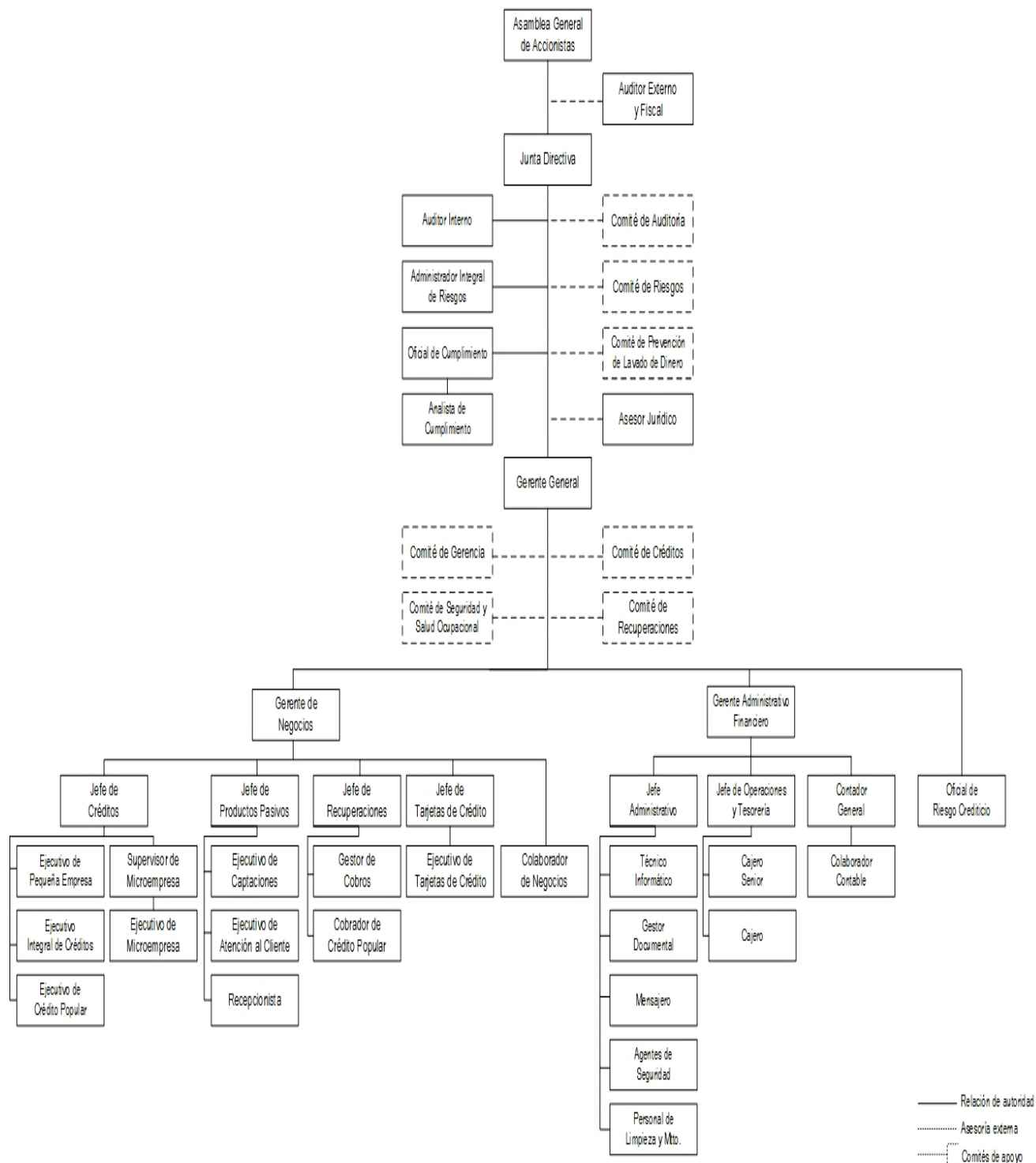
Juan Pablo Reyes Flores

Yaneth Milania Amaya de Montoya

Aydee Rodríguez de Sánchez



ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.



NÓMINA DE PERSONAL POR ÁREA FUNCIONAL

NÓMINA DE PERSONAL POR ÁREA FUNCIONAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023

1. GERENTE GENERAL

Licda. Ana Mirian Jovel de Martínez

2. AUDITOR INTERNO

Lic. Miguel Ángel Meléndez Molina

3. OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Lic. Miguel Ángel Mejía González

4. ADMINISTRADOR DE RIESGOS

Lic. Ever Geovanni Turcios

4.1 Colaboradores de Evaluación y Análisis Crediticia

4.1.1 Lic. Ernesto Alonso Guirola Ávalos

4.1.2 Carlos Alberto Trejo Osorio

5. GERENTE DE NEGOCIOS

Héctor Alejandro Pérez Platero

5.1 Colaboradores de Negocios

5.1.1 Deysi Maribel Alas Portillo

5.1.2 María de los Ángeles Solano Escobar

5.2 Analista de Marketing

5.2.1 Licda. Kenny Sarai Jovel Urbina

5.3 Jefe de Productos Pasivos

Mercedes Del Carmen Torres de Cerritos

5.3.1 Colaboradores de Productos Pasivos

5.3.1.1 Ana Ivonne Zelaya Espinoza

5.3.1.2 Ingrid Esmeralda Cruz Zavala

5.3.1.3 Loida Eunice Teos Ayala

5.3.1.4 Marvin Graciela Sigarán Orellana

5.4 Jefe de Productos Activos

Licda. Sandra Arely Ortega de Zelaya

5.4.1 Colaboradora de Tarjetas de Crédito

Licda. María Cándida Barahona Arteaga

5.4.2 Ejecutivos de Negocios y Tarjetas de Crédito

5.4.2.1 Claudia Esmeralda Gaitán de Henríquez

5.4.2.2 Licda. Wendy Berenice Guirola Ávalos

5.4.3 Coordinadora Micro y Pequeña Empresa (MYPE)

Licda. Iliana Rocío Urías Chavarría

5.4.3.1 Ejecutivos MYPE

5.4.3.1.1 Bryan Abelardo Mejía Durán

5.4.3.1.2 Ing. Kevin Mauricio García Martínez

5.4.3.1.3 Marcela María Zelaya Espinoza

5.4.3.2 Ejecutivos Microempresa

5.4.3.2.1 Licda. Vanessa Abigaíl Ayala Hernández

5.4.3.2.2 Licda. Idalia Raquel Rivera Hernández

5.4.3.2.3 Claudia Dinora Pozo López

5.5 Jefe de Recuperaciones

Lic. José Ernesto Rodríguez Medrano

5.5.1 Gestores de Cobros

5.5.1.1 Gerson Antonio Flores González

5.5.1.2 Kristian Elieser Salinas Castillo

5.5.1.3 Roberto Alcides Jiménez Flores

5.5.1.4 Elsy Nohemy Ramos Méndez

6. GERENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO

Licda. Morena Jeanneth Romero Trejo

6.1 Analista Financiero

Lic. Walter José Alfaro Loza

6.2 Contadora General

Licda. Karina Beatriz Sigarán Carranza

6.3 Jefe de Operaciones y Caja

Vanessa Del Carmen Monjarás de González

6.3.1 Servidores de Caja

6.3.1.1 Ana Magali Márquez de Osegueda

6.3.1.2 Carla Maricela Guevara de Cornejo

6.3.1.3 Licda. Jeniffer Azucena López Torres

6.3.1.4 Marina Emilia Robles Penado

6.4 Jefe Administrativo y de Gestión Humana

Ing. José Edilberto Navarrete Chavarría

6.4.1 Colaboradores de administración y servicios

6.4.1.1 Kerin Alexander Parada Vargas

6.4.1.2 Manuel Antonio Orellana Solano

6.4.1.3 Roberto Armando González Hernández

6.4.1.4 Ulises Alexis Martínez Morales

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas,

Es un honor dirigirme a ustedes en calidad de presidente de la Junta Directiva de esta su Caja de Crédito de San Agustín para compartir algunas reflexiones sobre nuestro desempeño en el año 2023, además expresar mi profundo agradecimiento por su continuo respaldo y confianza en nuestra institución.

Durante el pasado año, enfrentamos desafíos significativos en el panorama económico global, marcado por incertidumbre y volatilidad de mercado, a pesar de estos desafíos, me complace informar que la Caja ha mantenido una posición sólida y ha logrado resultados positivos.

Nuestro compromiso con la transparencia, la responsabilidad y la excelencia en el servicio han sido fundamental para alcanzar estos logros y continuaremos invirtiendo en tecnologías innovadoras para mejorar la eficiencia operativa y proporcionar mejores servicios nuestros clientes.

En el ámbito financiero les debo mencionar que hemos registrado un crecimiento sostenido en nuestros ingresos, gracias a la diversificación de nuestros productos y a una gestión prudente de riesgo. Nuestra sólida posición de capital nos permite abordar cualquier desafío con confianza y mantenernos preparados para aprovechar oportunidades emergentes en el mercado, además, mantenemos un compromiso firme con la responsabilidad social corporativa, contribuyendo a través de iniciativas y programas que buscan generar un impacto positivo y sostenible.

Mirando hacia el futuro estamos comprometidos con la mejora continua y la adaptación a un entorno financiero en constante evolución. Nuestra visión es seguir siendo líderes en la industria, ofreciendo soluciones innovadoras y manteniendo los más altos estándares éticos.

Agradezco nuevamente la confianza y apoyo continuo, juntos podemos enfrentar los desafíos que se presenten y construir un futuro financiero sólido y próspero.

Atentamente,

Leopoldo Vidaurre Gutiérrez.

Presidente.

CONVOCATORIA



CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida conforme lo establecen sus estatutos y en cumplimiento a la atribución que le confieren las cláusulas vigésima segunda y vigésima cuarta de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución, que se constituye en su Pacto Social vigente, convoca a los Representantes de Acciones y demás Socios de la misma, para celebrar **Junta General Ordinaria de Accionistas**, a partir de las **nueve horas del día domingo dieciocho de febrero del año dos mil veinticuatro** en el local ubicado en 1ª. Calle Oriente n.º 6 Barrio Las Flores, Jiquilisco, Departamento de Usulután, en **Primera Convocatoria**; en caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria** para el día **domingo veinticinco de febrero del año dos mil veinticuatro** a la hora y en el local antes señalado.

Dicha Junta se constituirá con las formalidades que establecen las cláusulas séptima, octava, décimo novena, vigésima, vigésima primera, vigésima segunda, vigésima cuarta, vigésima quinta, vigésima sexta, vigésima octava, trigésima primera, trigésima quinta y trigésima novena, de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución ya citada y los artículos 223, 228 y 229 Sección "C" Capítulo VII, título II del Libro Primero del Código de Comercio vigente, para conocer y resolver los puntos que contiene la agenda.

AGENDA

1. Integración del Quórum de Presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su período y los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas vigésimas, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja.
3. Integración del Quórum Legal.
4. Apertura de la Sesión.
5. Presentación de la Memoria Anual de la Junta Directiva de la Caja de Crédito; el Balance General al 31 de diciembre de 2023; el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023; el Estado de cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023; y el Informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.
6. Aplicación de los Resultados del Ejercicio 2023.
7. Retiro voluntario de los Socios de acuerdo a disposiciones legales.
8. Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula Séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
11. Fijación de dietas a los miembros de la Junta Directiva.
12. Elección de Junta Directiva.

El quórum legal se integrará con quince de los veintiocho Representantes de Acciones que forman la Junta General Ordinaria en **Primera Convocatoria** y con los Representantes de Acciones presentes en **Segunda Convocatoria** de conformidad a los artículos 240, y 241 del Código de Comercio vigente y a lo estipulado en la cláusula vigésima sexta del Pacto Social.

"Los señores accionistas pueden solicitar documentación e información relativa a los puntos considerados en la agenda de la presente convocatoria en forma escrita, en las instalaciones de la Caja ubicadas en la 1ª. Calle Ote. n.º 6 Barrio Las Flores, Jiquilisco, Departamento de Usulután".

En la Ciudad de Jiquilisco, Departamento Usulután a los veintiocho días del mes de diciembre de dos mil veintitrés.


Leopoldo Vidaurre Gutiérrez
Director Presidente


Plutarco Galileo Romero Alegria.
Director Secretario


Douglas Alvaro Bonilla.
Director Propietario



APOYO A JUNTA DIRECTIVA.

COMITÉ DE CRÉDITOS.

- **NIVEL 1**

Conformado por la Junta Directiva.

- **NIVEL 2**

Conformado por la Gerencia General, Gerencia de Negocios, y dos Miembros de Junta Directiva.

- **NIVEL 3**

Conformado por la Gerencia General, Gerencia de Negocios y Ejecutivo de Negocios.

Cerrando el 2023 con la colocación de US\$9.8 millones, con 699 solicitudes. Así mismo 338 Tarjetas de Crédito, con límites de montos de \$456.8 miles.

COMITÉ DE RECUPERACIONES.

El comité de recuperaciones sesionó 50 veces, en cada una de ellas se trabajó en la búsqueda de las estrategias que nos permitan el control de las carteras en mora, y la disminución del indicador tanto de mora como de vencimiento; en dicha reunión se revisan las carteras asignadas al departamento de recuperaciones para lograr una gestión de cobro efectiva que nos lleve a manejar niveles de mora, aceptables. La estrategia fue las visitas domiciliarias para lograr con el cliente negociar los saldos en mora y poder ofrecer planes de pago que nos permita la disminución de los saldos en mora.

El Comité de recuperación es un cuerpo colegiado integrado por 2 miembros de la junta directiva, la gerencia general, gerente de negocios, jefe de recuperaciones cuyo objetivo es dar seguimiento a la gestión de recuperación de las carteras en mora, para controlar el indicador por debajo de lo permitido.

Al final del año 2023 se cerró con un 4.05% de mora que en valores absolutos suman US\$889.0 millones.

COMITÉ DE GERENCIA

El comité para este año 2023, ha seguido trabajando en apoyo a la Gerencia General, coordinando los objetivos, políticas, planes y programas de la Caja para el buen funcionamiento; además, seguir los objetivos y lineamientos estratégicos plasmados en el plan estratégico 2023-2025, elaborados por la Caja; siempre buscando la mejora continua de asuntos administrativos y de gestión en general; así como el cumplimiento normativo que nos permite como Caja ser estables en el tiempo.

Para este año 2023 el comité sesionó 51 veces, en los cuales se resolvieron situaciones administrativas de la Caja, para dar soluciones a nuestros grupos de interés.

COMITÉ DE AUDITORIA

Este comité es de gran importancia para la Caja de Crédito de San Agustín, ya que permite la revisión de cumplimiento de las obligaciones de Ley: políticas, Normas, Sistema de control interno y el Pacto Social, que hace saber a los directores su responsabilidad sobre el conocimiento de los estados financieros, además de asesorarlos en aquello que tenga relación con auditoría, todo con el objetivo de cumplir con las directrices aprobadas por la Junta Directiva.

Auditoría interna es una de las principales herramientas para detectar fallas en los procesos cuando aún están en una etapa inicial. Por lo tanto, es importante que forme parte de la rutina de la institución y se utilice para prevenir problemas potenciales que puedan afectar su funcionamiento y resultados.

Este comité está conformado por 2 miembros de la Junta Directiva, Gerencia General, Gerencia Financiera y el Auditor Interno, para este año 2023 se realizaron 13 reuniones.

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS.

El lavado de activos es el medio por el cual los delincuentes disfrutan de los beneficios de negocios ilícitos, es decir que blanquean sus activos utilizando la economía formal.

El comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos ha trabajado en este año 2023 con objetivo principal definir las actividades de prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, para prevenir el riesgo de lavado de dinero y activos en las operaciones financieras que se realizan en la Caja, atendiendo lo establecido en la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos, Reglamento de la misma Ley, Políticas, Reglas y mecanismos establecidos para ello.

Está formado por 4 miembros de Junta Directiva, Gerencia General, Administrador Integral de riesgos, Gerencia Financiera y el Oficial de Cumplimiento, es un órgano colegiado que sirve de apoyo a la Junta Directiva en la gestión que se realiza en la prevención del lavado de dinero y activos, en cumplimiento a la Ley Contra el Lavado de dinero y Activos y al Instructivo Para La Prevención, Detección Y Control Del Lavado De Dinero Y De Activos, Financiación Del Terrorismo Y La Financiación De La Proliferación De Armas De Destrucción Masiva; **en el año 2023 se reunió en 11 ocasiones.**

COMITÉ DE RIESGOS

La importancia de la gestión de riesgos en la empresa

La gestión de riesgos en una empresa, o también llamada risk management, se centra en detectar y valorar cómo estos pueden llegar a afectar a toda la empresa, además de definir qué hacer para gestionarlos correctamente si éstos suceden. Sin duda, es una tarea fundamental para garantizar el bienestar y la continuidad de las operaciones de la empresa. Si esta actividad se lleva a cabo de manera adecuada, conseguiremos con mayor facilidad los objetivos propuestos.

Un comité de riesgos es el encargado de evaluar los riesgos de la Caja de Crédito, que le permita desarrollar una planificación estratégica y establecer las medidas de prevención necesarias que ayuden a mitigar el impacto negativo de los posibles riesgos, es un órgano de apoyo a la gestión que realiza la Junta Directiva, y se le atribuyen responsabilidades encaminadas a garantizar que en la Caja se realice una adecuada administración de los riesgos a los que se está expuesta; es conformado para darle cumplimiento a la norma de Riesgos NPR -002 (Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan depósitos exclusivamente de sus Socios), el cual está formado por 3 miembros de Junta Directiva, Gerencia General, Gerencia Financiera y el Administrador Integral de Riesgos y tiene como objetivo principal, definir las actividades del Comité de Riesgos de la Caja, para mitigar los diferentes tipos de riesgos, según el artículo 5 de la Norma para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades que Captan Depósitos exclusivamente de sus Socios, (NPR-001), gestionando los riesgos: de crédito, liquidez, operacional, legal, financiero, de tasa de interés y reputacional; en el proceso estratégico que contempla las etapas de identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los riesgos antes descritos, **Realizando en el año 2023, 22 reuniones de comité.**

1. ÁREA FINANCIERA

Cuando hablamos del área financiera, nos referimos a un área importante de la Caja de Crédito, en donde se realiza la gestión y la administración de los recursos que se tienen como Caja de Crédito, en los activos y pasivos, así como el patrimonio.

Las finanzas en una empresa son esenciales para el éxito y crecimiento y sirven para varios propósitos, entre ellos:

- Administrar los recursos financieros de manera eficiente y eficaz.
- Tomar decisiones estratégicas que mejoren la rentabilidad y el crecimiento de la empresa.

- Evaluar el desempeño financiero de la empresa y hacer ajustes según sea necesario.
- Evaluar los riesgos financieros y desarrollar estrategias para mitigarlos.
- Obtener financiamiento para las operaciones de la empresa y proyectos de inversión.
- Comunicar información financiera relevante a los inversores, accionistas y otras partes interesadas.
- Garantizar el cumplimiento de las regulaciones financieras y fiscales aplicables, entre otras.

Lo cual demostraremos a través de números, cuadros comparativos y gráficos de tal manera que se comprenda el comportamiento de las gestiones hecha en el año 2023.

1.1. ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 se cerró con activos totales de US\$30.7 millones, cuando se realiza la comparación interanual 2022/2023, se puede observar que existe un aumento en los activos de US \$3.4 millones; el mayor aumento está en el rubro de los préstamos con aumento absoluto de US\$3.7 millones, y porcentualmente en general en los activos se obtuvo un incremento del 12.53%.

Las cuentas de Inversiones presentan un aumento de US\$217.9 miles las que corresponden a compra de acciones y la obtención de dividendos en FEDECREDITO.

Los Intereses de ajustes COVID-19 que para el año 2023 cerraron con un valor de US\$178.9 miles, obteniendo una recuperación de US\$50.3 miles, resultados de las estrategias implantadas por la Caja con estos clientes que se les aplicó ajustes por afectación de la pandemia covid-19.

ACTIVO	2022	2023	DIFERENCIA
Fondos Disponibles	\$ 6,070,433.22	\$ 5,386,619.90	\$ (683,813.32)
Préstamos	\$ 18,222,007.61	\$ 21,931,125.31	\$ 3,709,117.70
Intereses por Cobrar	\$ 205,277.73	\$ 221,323.66	\$ 16,045.93
Intereses COVID-19	\$ 229,170.20	\$ 178,877.67	\$ (50,292.53)
(-) Provisión por Incobrabilidad de Préstamos.	\$ 1,071,449.72	\$ 863,409.13	\$ (208,040.59)
Inversiones Financieras	\$ 1,444,161.04	\$ 1,662,034.33	\$ 217,873.29
Otros Activos (Netos)	\$ 1,152,209.89	\$ 1,190,887.46	\$ 38,677.57
Activo Fijo	\$ 1,001,967.98	\$ 960,197.19	\$ (41,770.79)
TOTAL ACTIVO	\$ 27,253,777.95	\$ 30,667,656.39	\$ 3,413,878.44

De los US\$30.7 millones, presentado en el cuadro anterior del total activos, corresponde a la cartera de préstamos, nuestro activo productivo porcentualmente equivale al 71.51%, y en valores absolutos US \$ 21.9 millones, al finalizar el año 2023.

1.1.1 CARTERA DE PRÉSTAMOS.

A continuación, se detalla los saldos de cartera al cierre del año 2023, por fuente de fondeo, cerrando con US\$21.9 millones, con un aumento interanual de US\$ 3.7 millones, y porcentualmente un 20.36%.

FUENTE DE FONDEO	SALDO DE CAPITAL/2022	SALDO DE CAPITAL/2023	DIFERENCIA
FEDECREDITO	\$ 1,252,887.15	\$ 680,656.71	\$ (572,230.44)
FONDOS FEDECREDITO - BANDESAL	\$ 670,166.46	\$ 471,102.02	\$ (199,064.44)
FONDOS FEDECREDITO - BCIE	\$ 57,899.84	\$ 20,693.13	\$ (37,206.71)
FONDOS PROPIOS	\$ 14,170,482.44	\$ 18,548,211.35	\$ 4,377,728.91
RECURSOS DE FONAVIPO	\$ 42,893.42	\$ 38,088.34	\$ (4,805.08)
CREDITO POPULAR	\$ 105,950.80	\$ 87,198.91	\$ (18,751.89)
TARJETA DE CREDITO	\$ 1,921,727.50	\$ 2,085,174.85	\$ 163,447.35
TOTAL	\$ 18,222,007.61	\$ 21,931,125.31	\$ 3,709,117.70

1.1.2 CARTERA DE TARJETA DE CREDITO

A continuación, detalle el rubro de la cartera de tarjeta de crédito, realizando una comparación interanual 2022/2023 presenta un incremento en valores absolutos de US\$163.5 miles en relación al año 2022 que representa porcentualmente un 8.51%, y en números de tarjetas en circulación se obtuvo un aumento de 70 tarjetas.

El cuadro presenta que el mayor aumento en las tarjetas JOVEN de 237 y las INFINITE en 19, así como una disminución muy marcada en las CLASICAS I.

TARJETA DE CREDITO	# TARJETAS 2022	SALDOS 2022	# TARJETAS 2023	SALDOS 2023	DIFERENCIA DE #	DIFERENCIA
ORO	514	\$ 448,564.12	484	\$ 410,542.66	-30	\$ (38,021.46)
PLATINUM	185	\$ 658,774.39	177	\$ 627,507.30	-8	\$ (31,267.09)
INFINITE	121	\$ 608,023.17	140	\$ 780,675.86	19	\$ 172,652.69
CLASICA I	570	\$ 110,111.50	438	\$ 101,603.50	-132	\$ (8,508.00)
CLASICA II	186	\$ 66,398.49	177	\$ 64,404.43	-9	\$ (1,994.06)
CLASICA III	63	\$ 29,851.17	56	\$ 26,968.19	-7	\$ (2,882.98)
JOVEN	0	\$ -	237	\$ 73,472.91	237	\$ 73,472.91
TOTAL	1639	\$1,921,722.84	1709	\$2,085,174.85	70	\$ 163,452.01

1.1.3 COLOCACION DE CREDITOS.

Se desembolsaron créditos por un monto de US\$9.2 millones, de los diferentes programas de créditos que la Caja maneja, con relación al año 2022 presenta un aumento de US\$1.3 millones, que representa porcentualmente 16.61%.

PROGRAMAS	AÑO 2022	AÑO 2023	Diferencia
LINEA ESPECIAL PARA PEQUEÑA EMPRESA	\$ 2,631,545.00	\$ 5,669,700.00	\$ 3,038,155.00
LINEA DE CREDITO ESPECIAL CNB.	\$ 7,000.00	\$ -	(\$ 7,000.00)
CAPTACION DE DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 4,649,554.00	\$ 2,372,755.00	(\$ 2,276,799.00)
LINEA DE CREDITO POPULAR	\$ 110,079.00	\$ 150,229.00	\$ 40,150.00
LINEA ESPECIAL MICRO EMPRESA	\$ 322,860.00	\$ 950,399.00	\$ 627,539.00
LINEA ESPECIAL PARA SALDOS DE TARJETAS	\$ 149,870.00	\$ 34,859.00	(\$ 115,011.00)
TOTAL	\$ 7,870,908.00	\$ 9,177,942.00	\$1,307,034.00

1.1.4 CARTERA EN MORA.

Al cerrar el año 2023, el índice de mora fue de 4.05%, con valores absolutos de US\$889.0 miles.

DIAS MORA	SALDO DE CAPITAL	MORA DE CAPITAL	% MORA.
CREDITOS AL DIA	\$ 18,720,752.21	\$ -	0.00%
DE 1 A 7 DIAS	\$ 468,385.19	\$ 2,897.99	0.01%
DE 8 A 15 DIAS	\$ 121,733.70	\$ 582.30	0.00%
DE 16 A 30 DIAS	\$ 330,857.97	\$ 1,860.70	0.01%
DE 31 A 60 DIAS	\$ 504,395.19	\$ 6,536.52	0.03%
DE 61 A 90 DIAS	\$ 926,186.18	\$ 55,017.65	0.25%
DE 91 A 180 DIAS	\$ 79,153.80	\$ 79,153.80	0.36%
MAYOR A 180 DIAS	\$ 779,661.07	\$ 743,023.87	3.39%
TOTAL CARTERA	\$ 21,931,125.31	\$ 889,072.83	4.05%

La gestión del departamento de recuperaciones en este año que terminamos se basó en gestión telefónica y domiciliar para los clientes en mora, principalmente gestionando la mora 30 días, con el objetivo de lograr que los clientes en este tramo realicen los pagos y no pasen a los demás tramos.

Cuando se hace la comparación interanual 2022/2023, el indicador de mora disminuyó del 1.57% porcentualmente y en valores absolutos US\$134.0 miles, El cuadro de mora presenta una

cartera al día por US\$19.2 millones que representa un 87.5% de la cartera total, además, que el mayor porcentaje de mora lo tiene la cartera mayor a 90 días.

1.1.6 RESUMEN DE CALIFICACIÓN.

En el cuadro resumen de calificación al cierre del año 2023, se puede observar que nuestra cartera productiva es de US\$20.0 millones que en relación a la cartera general que es de US\$21.9 millones, representa el 91.0%, mientras que la reserva técnica fue de US\$762.9 miles, siendo la mayor la de los clientes calificados “E”; y la reserva contable es de US\$ 863.4 miles, obteniendo reservas voluntarias de US\$ 100.5 miles.

CALIFICACION	SALDO CAPITAL	SALDO INTERES	VALOR A EVALUAR	%	RESERVA CAPITAL	RESERVA INTERES	RESERVA TOTAL
A1	\$19,041,837.64	\$ 166,396.86	\$19,198,988.65	0%	\$ -	\$ -	\$ -
A2	\$ 335,614.21	\$ 11,056.80	\$ 230,323.26	1%	\$ 2,187.58	\$ 104.89	\$ 2,292.47
B	\$ 653,315.36	\$ 16,598.94	\$ 438,311.57	5%	\$ 21,133.45	\$ 737.80	\$ 21,871.25
C1	\$ 1,013,900.36	\$ 27,593.21	\$ 558,169.29	15%	\$ 80,286.44	\$3,394.68	\$ 83,681.12
C2	\$ 32,171.48	\$ 2,557.40	\$ 32,171.48	25%	\$ 8,042.88	\$ -	\$ 8,042.88
D1	\$ 34,228.33	\$ 4,538.54	\$ 34,548.37	50%	\$ 17,114.20	\$ 160.03	\$ 17,274.23
D2	\$ 127,074.63	\$ 11,781.76	\$ 73,107.48	75%	\$ 54,805.70	\$ 24.92	\$ 54,830.62
E	\$ 692,978.64	\$228,229.48	\$ 574,959.54	100%	\$ 574,921.73	\$ 37.80	\$574,959.53
SUBTOTAL	\$21,931,120.65	\$468,752.99	\$21,140,579.64		\$758,491.98	\$4,460.12	\$762,952.10

2. PASIVOS

Al cerrar el ejercicio 2023, los pasivos totales suman US\$25.9 millones, al realizar la comparación interanual se observa un aumento de US\$3.2 millones; el mayor rubro que tiene aumento son los pasivos de intermediación, por un monto de US\$3.7 millones, y los préstamos por pagar se obtuvo una disminución de US\$466.4 miles, así como los otros pasivos también presentan una disminución considerable en US\$ 36.0 miles.

PASIVO	2022	2023	DIFERENCIA
DEPÓSITOS	\$ 20,777,926.09	\$24,480,002.51	\$3,702,076.42
INTERESES POR PAGAR	\$ 162,460.09	\$ 198,139.05	\$ 35,678.96
PRÉSTAMOS FEDECREDITO	\$ 1,131,965.67	\$ 665,581.55	\$ (466,384.12)
PRÉSTAMOS OTRAS INSTITUCIONES	\$ 40,219.00	\$ 34,696.85	\$ (5,522.15)
OTROS PASIVOS	\$ 591,317.04	\$ 555,284.70	\$ (36,032.34)
TOTAL PASIVO	\$22,703,887.89	\$25,933,704.66	\$3,229,816.77

2.1 DEPOSITOS.

Al cerrar el ejercicio 2023, la Caja maneja en depósitos de sus Socios, la cantidad de US\$24.5 millones, al realizar la comparación interanual se observa un aumento de US\$3.7 millones, que porcentualmente representa el 17.82%, a continuación, se presenta tabla que lo detalla por producto, en la cual se observa que los mayores incrementos se han obtenido es en la cuentas de ahorro corriente con US\$996.0 miles y los depósitos a plazo con US\$2.7 millones, lo cual es fundamental para la Caja de Crédito.

DEPOSITOS	2022	2023	DIFERENCIA
AHORRO NAVIDEÑO	\$ 15,148.30	\$ 13,098.48	\$ (2,049.82)
AHORRO PARA CAPITAL DE TRABAJO	\$ 129,228.87	\$ 128,362.83	\$ (866.04)
AHORRO RESTRINGIDO SOBRE PRESTAMOS	\$ 102,495.59	\$ 107,302.88	\$ 4,807.29
DEPOSITO A PLAZO	\$ 12,001,213.24	\$ 14,696,254.14	\$2,695,040.90
DEPOSITO DE AHORRO PROGRAMADO	\$ 14,394.05	\$ 11,593.61	\$ (2,800.44)
DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	\$ 8,426,503.46	\$ 9,422,543.91	\$ 996,040.45
DEPOSITOS DE AHORRO INFANTIL	\$ 88,942.58	\$ 100,846.66	\$ 11,904.08
TOTAL	\$20,777,926.09	\$24,480,002.51	\$3,702,076.42

2.2 INSTITUCIONES PROVEEDORAS DE FONDOS.

Los proveedores de Fondos al cierre del 31 de diciembre de 2023 fueron, FEDECREDITO, FONAVIPO, El principal proveedor de fondos es FEDECREDITO.

2.2.1 SALDOS DE OBLIGACIONES.

Los Saldos pendientes de pago con las fuentes de fondeo ascienden a US\$700.3 miles y en depósitos de nuestros socios es de US\$24.5 millones; al realizar la comparación interanual se observa un aumento en general del US\$3.2 millones, que representa porcentualmente 14.72%. A continuación, detallo los financiamientos por fuentes de fondeo, la tabla demuestra una disminución considerable en las obligaciones con la fuente de fondeo FEDECREDITO US\$466.4 miles y FONAVIPO, US\$5.5 miles en la fuente de captación presenta un aumento de US\$3.7 millones.

OBLIGACIONES	2022	2023	DIFERENCIA
PRÉSTAMOS FEDECREDITO	\$ 1,131,965.67	\$ 665,581.55	\$ (466,384.12)
FONAVIPO	\$ 40,219.00	\$ 34,696.85	\$ (5,522.15)
CAPTACION	\$20,777,926.09	\$24,480,002.51	\$3,702,076.42
TOTAL PASIVO	\$21,950,110.76	\$25,180,280.91	\$3,230,170.15

3.PATRIMONIO

Se conoce como patrimonio al conjunto de bienes, derechos y obligaciones atribuibles a una persona o a una empresa. En términos contables, el patrimonio hace referencia a la diferencia entre el activo y el pasivo exigible de una empresa; representando el valor contable de la compañía en un momento determinado.

El Patrimonio cerro al 31 de diciembre 2023 con US\$4.7 millones; además presenta un aumento en relación al año 2022 US\$184.0 miles y porcentualmente 4.05%, el cuadro refleja aumento en la venta de acciones en US\$57.0 miles, reserva legal en US\$132.7 miles, así también en el rubro

utilidades no distribuibles se observa un aumento de US\$30.5 miles, continuación, cuadro composición del patrimonio.

PATRIMONIO	2022	2023	DIFERENCIA
CAPITAL SOCIAL	\$ 1,600,352.57	\$ 1,657,377.13	\$ 57,024.56
RESERVA LEGAL	\$ 1,045,300.13	\$ 1,178,006.53	\$ 132,706.40
RESERVAS VOLUNTARIAS	\$ 743,435.33	\$ 747,599.83	\$ 4,164.50
SEUPERAVIT GANADO NO DISTRIBUIBLE	\$ 413,416.65	\$ 443,970.98	\$ 30,554.33
DONACIONES	\$ 46,211.22	\$ 46,211.22	\$ -
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$ 117,107.17	\$ 104,107.17	\$ (13,000.00)
PROV. DE BIENES ADQUIRIDOS EN PAGO	\$ 308,871.14	\$ 429,085.69	\$ 120,214.55
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 275,195.85	\$ 127,593.18	\$ (147,602.67)
TOTAL PATRIMONIO	\$4,549,890.06	\$4,733,951.73	\$184,061.67

4. REMESAS PAGADAS

La Caja pagó en remesas durante el ejercicio de 2023 un total de 89,756 remesas, por un monto de US\$29.8 millones, que al hacer la comparación con el 2022, se obtuvo un aumento de US\$1.7 millones que porcentualmente representa el 5.98%; en número de remesas se obtuvo un aumento de 6,472 lo cual representa un 7.77% de aumento.

REMESADOR	#	2022	#	2023	DIFERENCIA #	DIFERENCIA MONTO.
FEDECREDITO	41,008	\$ 15,186,543.02	45,007	\$16,406,728.76	3,999	\$ 1,220,185.74
MONEY GRAM	8,180	\$ 3,250,449.36	7,208	\$ 2,745,600.80	-972	(\$ 504,848.56)

CREDOMATIC	3,162	\$ 1,158,596.21	2,193	\$ 756,931.14	-969	(\$ 401,665.07)
TRANSNETWORK CORPORATION (CUSCATLÁN)	30,934	\$ 8,569,303.78	35,348	\$ 9,938,874.07	4414	\$ 1,369,570.29
TOTAL	83,284	\$28,164,892.37	89,756	\$29,848,134.77	6472	\$1,683,242.40

Además de informar que se ha seguido potencializando el cumplimiento de la política de pago de remesa emitida por la SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO, y aplicada a las Cajas de Crédito, por FEDECREDITO, en la cual hay medidas restrictivas como el número de pago de remesas por día por persona, así como el máximo de monto a recibir por día; aun así, logrando así que nuestro perfil de cumplimiento normativo se mantenga en porcentajes altos.

5.GESTION DE NEGOCIOS.

5.1 PUNTOS VECINOS.

La Caja en el ejercicio 2023 siguió potencializando los canales electrónicos, con los clientes por medio de nuestro embajador digital, promocionado los canales electrónicos en nuestras redes sociales, radio y televisión, con el objetivo de llevar a todos los clientes los servicios financieros más cerca y proporcionar los productos y servicios de la Caja a los clientes, estos se vieron con aumento en las transacciones, de pago de remesas, realizando más de 64,800 transacciones por US\$5.6 millones de dólares. Pagando un número de remesas de 16,360 por un monto de US\$ 2.8 millones.



En este año 2023, se han realizado eventos de apoyo en promoción en cada uno de los CNB, que se tienen.

Contamos con 4 Fede Puntos Vecinos (CNB'S).

NOMBRE DEL CNB	MUNICIPIO	DIRECCIÓN
MINI LIBRERÍA ALISSON	San Fco. Javier	Frente a alcaldía Municipal, San Francisco Javier.

FERRETERIA CHÁVEZ	Puerto El Triunfo	2da. Calle oriente No.3 Bo. El centro, frente a iglesia Asambleas de Dios, Puerto el Triunfo.
PANADERIA EL PARAISO DEL PAN	Jiquilisco	2da. avenida norte en ex local de almacén el paraíso, media cuadra al norte de mercado municipal, Jiquilisco.
TIENDA ESMERALDA	San Agustín	Avenida Berlín, Barrio San José Villa de San Agustín, departamento de Usulután.

5.2 CAJERO AUTOMATICO.

Cajero automático, el cual se encuentra ubicado en las Oficinas centrales de la Caja de Crédito de San Agustín. En la 1ª. Calle Oriente No. 6 barrio las Flores Jiquilisco, departamento de Usulután, el cual ha tenido un aumento, principalmente en el retiro de efectivo, utilizando nuestras tarjetas de débito y crédito, logrando con ello que los clientes ya no realicen la transacción en las ventanillas y sea con mayor rapidez; en el año se realizaron 65,000, transacciones por un monto de US\$8.0 millones, resaltando la transacción de retiros. pagando un numero de remesas de 2,202 por un monto de US\$471.7 miles.



5.3 FEDE BANKING Y FEDE MOVIL.

Servicio de FEDE BANKING y FEDE MOVIL se tienen 11,799 afiliados, clientes que interactúan en la App. Realizando transacciones de:

- ✓ Consulta de saldos de sus préstamos y tarjetas de crédito.
- ✓ Transferencias de Fondos de cuentas propias, así como de terceros.
- ✓ Pagos de préstamos y tarjetas de crédito.
- ✓ Pagos de Colectores, Claro, Deusem, Tigo, movistar entre otros.



- ✓ Cobro de remesas familiares.
- ✓ Transfer 365. (transferencias interbancarias) la cual ha tenido una buena aceptación de parte de los usuarios de dichos canales.

Para este año 2023, los usuarios han utilizado dichos canales realizando con, 189,000 mil transacciones por un monto de US\$ 5.6 millones, obteniendo promedios mensuales de 15,750 transacciones por un monto de US\$ 466.6 miles. pagando un numero de remesas de 4,330 por un monto de US\$ 1.3 millones.

5.4 ASISTENTE VIRTUAL FEDE

- Transacciones

En Cuentas de ahorro: Consulta de saldo y movimientos, transferencias entre cuentas propias y de terceros.

Prestamos: Consultade saldos, pago de préstamos propios y de terceros.

Tarjeta de Crédito; Consulta de saldo y de movimientos, pago de tarjetas de crédito propias y de terceros.

Pagos de colectores: ANDA, Claro, Tigo Digicel, Telefónica, AES, del Sur.

Remesas Familiares: Consulta y pagos.



- Gestiones:

Tarjeta de Crédito: bloqueo de tarjeta por robo o extravío, envío de estado de cuenta, afiliar estado de cuenta por correo electrónico, promociones, viajes y transacciones no reconocidas.

Tarjeta de débito: bloqueo de tarjeta por robo o extravío, promociones, viajes y transacciones no reconocidas.

6. OTROS SERVICIOS.

6.1 SALUD A TU ALCANCE.

Servicio de consultas médicas para el afiliado y su grupo familiar: El objetivo del programa de SALUD A TU ALCANCE, es promover la salud preventiva ofreciendo consultas ilimitadas gratis al usuario y sus familiares en 2023 se alcanzó 2,226 afiliados.



6.2 PROMOCIONES EN TARJETAS DE CRÉDITO.

Para este año 2023, cerramos con 1,709 tarjetas en circulación, con las que nuestros clientes pueden acceder a todas las promociones que EL SISTEMA FEDECREDITO lanzo, las cuales tuvieron una buena aceptación, por los clientes de la Caja de Crédito, principalmente en el mes de diciembre se obtuvieron en cada día más de una promoción, a continuación, se presentan algunas promociones; así como las promociones internas que como Caja de Crédito se realizan para nuestros clientes.



Durante todo el año, regresaron las promociones diarias, en Gasolineras, supermercados, ferreterías, salones de belleza, zapaterías, farmacias, universidades, almacenes entre otros, los cuales han presentado muy buena aceptación por los clientes. Por otra parte, en diciembre se mantuvo la promoción de más de una en el día, esto permitió que nuestros clientes aprovecharan dichas promociones.

PROMOCIONES TARJETAS DE CRÉDITO

- A nivel de SISTEMA FEDECREDITO.



- Promociones internas.



7. GESTION ADMINISTRATIVA.

Se realizaron 52 sesiones de Junta directiva, en las que se ratificaron y aprobaron 699 Solicitudes, por un monto de US\$9.8 millones y 338 tarjetas. Además, se realizaron las siguientes aprobaciones:

NO.	NOMBRE
-----	--------

1	Plan de marketing de 2023.
2	Plan de Trabajo de Auditoría interna.
3	Plan de trabajo de Oficial de Cumplimiento.
4	Plan de trabajo de Admón. de Riesgos
5	Plan financiero para el año 2023.
6	Revisión mensual de los Indicadores Económicos y financieros.
7	Ratificación de 1,729 nuevos socios.
8	Ratificaciones de Solicitudes de préstamos aprobadas por los Comités de Créditos.
9	Aprobaciones de solicitudes de préstamos.
10	Revisión de Informes de Auditoría.
11	Revisión de informes del administrador de Riesgos.
12	Revisión de informes de Oficialía de Cumplimiento.
13	Atención de requerimientos de clientes en mora, con planteamientos de arreglos especiales.
14	Revisión quincenal del seguimiento a los cumplimientos de metas.
15	Atención a requerimientos de FEDECREDITO.
16	Seguimiento a planes de trabajo de las diferentes áreas de la Caja.
17	Ratificaciones de actas de los diferentes comités de crédito.
18	Entre otros.

8. GESTION FINANCIERA.

La Gestión financiera de la Caja en el año 2023, relacionados con la gestión de los activos y pasivos de intermediación, así como los otros activos y pasivos, los cuales en sus primeras páginas se detallan, que presentamos a través de números, cuadros comparativos y gráficos, así como de su patrimonio; en toda esta memoria de labores que les presentamos, de tal manera que se comprenda el comportamiento de las gestiones realizadas durante el año que informamos.

Los resultados obtenidos por la Caja es la gestión realizada por la alta dirección y el equipo de colaboradores, con que cuenta la Caja.

A continuación, los principales indicadores:

INDICE	VALOR
--------	-------

ÍNDICE DE MORA	4.05%
COBERTURA DE RIESGO	100%
CRECIMIENTO DEL PATRIMONIO	4.05%
CRECIMIENTO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS	20.37%
CRECIMIENTO EN PAGO DE REMESAS	5.98%
CRECIMIENTO EN CARTERA DE TARJETA DE CRÉDITO	8.51%
CRECIMIENTO EN CAPTACIONES	17.82%
UTILIDAD OBTENIDA (DESPUÉS DE IMPUESTOS Y RESERVA LEGAL).	US\$127.6 MILES.

9. GESTION DEL TALENTO HUMANO.

Convencidos que el talento de las personas constituye el eslabón más importante de nuestra cadena de valor y que el desarrollo de las mismas tiene relación directamente proporcional con el éxito de la gestión empresarial, la Caja de Crédito de San Agustín realiza una importante gestión por potencializar las competencias tanto de dirección, técnicas y emocionales, por lo que anualmente destina un importante conjunto de recursos de tiempo y financieros en eventos de formación como: seminarios, talleres, convenciones, etc., cuyo principal aporte se ve reflejado en la eficiencia y productividad en el trabajo.

Durante el año 2023 se participó en más de 55 eventos de formación, traducido en tiempo a más de 300 horas de capacitación, lo que nos da la certeza que cada uno de nuestros colaboradores participó en al menos un evento de formación el año, además se invirtió más de diez mil dólares en eventos de formación.

Entre los eventos más destacados, están los siguientes:

- Foro internacional 2023 mastermind AML, Compliance y Activos Digitales, participó Oficial de Cumplimiento y su suplente.
- Curso cerrado “Fortalecimiento de la Comunicación Interna para Directivos, Gerentes y Mandos Medios”

- Curso especializado en gestión de riesgo crediticio, participaron Analistas de Riesgo Crediticio.
- Seminario La Gestión del Cumplimiento, participó Analista de Riesgo Crediticio.
- Funciones del Oficial de Cumplimiento en Entidades Socias del SISTEMA FEDECREDITO, participaron miembros de Junta Directiva.
- Curso cerrado "Generalidades y consecuencias de los delitos de LDA/FT/FPADM y sensibilización de la cultura de prevención de éstos", Participó todo el personal.
- Seminario Bases legales en la recuperación de la mora, participó Gestor de Cobros de Crédito Popular y Ejecutivo de negocios.

Además, en el presente año se le aprobó una beca completa al Auditor Interno de esta Caja he inició sus estudios de Maestría en Auditoría en la Universidad Francisco Gavidia.

10. LEGISLACION APLICABLE A LA CAJA.

Como siempre La Caja de Crédito, tiene como cultura el cumplimiento de forma estricta la normativa y las regulaciones que les afectan, especialmente por las repercusiones que cualquier incumplimiento o acción perjudicial podría tener en su actividad. El cumplimiento de normas, leyes y políticas internas en la Caja ha generado un trabajo importante en los últimos años, es así que la Caja de Crédito de San Agustín debe de cumplir con una serie de Leyes, Normas, Políticas, Reglamentos y Códigos.

A continuación, detalle:

No.	NOMBRE
1	Código de comercio.
2	Ley de Impuesto sobre la Renta.
3	Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la prestación de Servicios (IVA).
4	Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos.
6	La Escritura de constitución de la Caja.
7	Normas y políticas internas de la Caja.

8	Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de ahorro y Crédito.
9	Leyes Tributarias
10	Leyes mercantiles.
11	Leyes Laborales.
12	Ley para el Sistema de Ahorro para pensiones.
13	Ley de Protección al Consumidor.
14	Normas Sobre manejo de Depósitos de nuestros Socios.
15	Normas de Riesgos NRP 001, 002,003 Y 004, adoptadas en el año 2015.
16	Código de Trabajo
17	Código de Gobierno Corporativo.
18	Código Tributario.
19	Leyes en lo relativo a Seguridad laboral.
20	Reglamento de Activos Extraordinarios.
21	NRP-08, Normas Técnicas Para La Gestión De Los Riesgos De Lavado De Dinero Y De Activos, Y De Financiamiento Al Terrorismo.
22	Norma 015 Normas Técnicas de Auditoría Interna para los Integrantes del Sistema Financiero.
23	NRP-05 Norma Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.
24	Norma 19, Normas Técnicas para el registro, obligaciones y funcionamiento de entidades que Realizan Operaciones De Envío O Recepción De Dinero a través De Subagentes O Administradores De Subagentes,
25	Instructivo Para La Prevención, Detección Y Control Del Lavado De Dinero Y De Activos, Financiación Del Terrorismo Y La Financiación De La Proliferación De Armas De Destrucción Masiva.
26	Y otros aplicables a las instituciones de Ahorro y Crédito.

11. INFORME DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS DE LA CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN EN EL AÑO 2023.

Gestión Integral de Riesgos.

En la Caja de Crédito de San Agustín, la Gestión Integral de Riesgos se realiza basada en la normativa emitida por los entes reguladores y las mejores prácticas Internacionales en dicha materia. Se cuenta con una apropiada estructura organizativa y funcional con segregaciones debidamente marcadas y niveles jerárquicos; que pueden participar en el proceso de gestión integral de riesgos.

La Gestión Integral de Riesgos es un proceso estratégico que contempla las etapas de identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los diferentes tipos de riesgos, su objetivo es proporcionar lineamientos mínimos para una adecuada gestión de los mismos y la adopción de políticas y procedimientos.

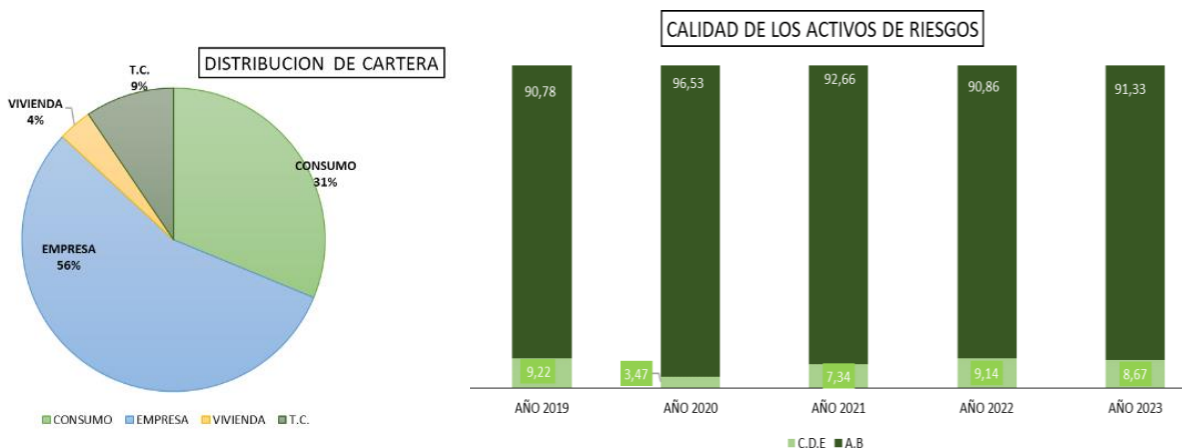
De acuerdo a los lineamientos de Gobierno Corporativo adoptados por la Caja, durante el ejercicio del año dos mil veintitrés, se realizaron veintidós sesiones de comité de riesgos en las cuales se desarrollaron las actividades programadas en el Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de San Agustín.

Como parte de las actividades del negocio, la Caja se encuentra expuesta a diversos tipos de riesgos los cuales son:

❖ RIESGO DE CRÉDITO

Para gestionar el riesgo crediticio la Caja cuenta, con políticas, procedimientos y personal denominados Analistas de Riesgos Crediticios desde agosto del año 2022, quienes se encargan de la verificación, constatación y análisis de los productos de créditos y tarjeta de créditos los cuales son tramitados por los ejecutivos de negocio de esta entidad.- Además por parte de la unidad de riesgos se emite una opinión crediticia para aquellos créditos que cumplen los parámetros establecidos en las Políticas y Línea de Créditos

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de créditos y tarjetas quedó distribuida de la siguiente forma:



La calidad de la cartera está determinada por la clasificación de los deudores por categorías de riesgos, según la normativa regulatoria.

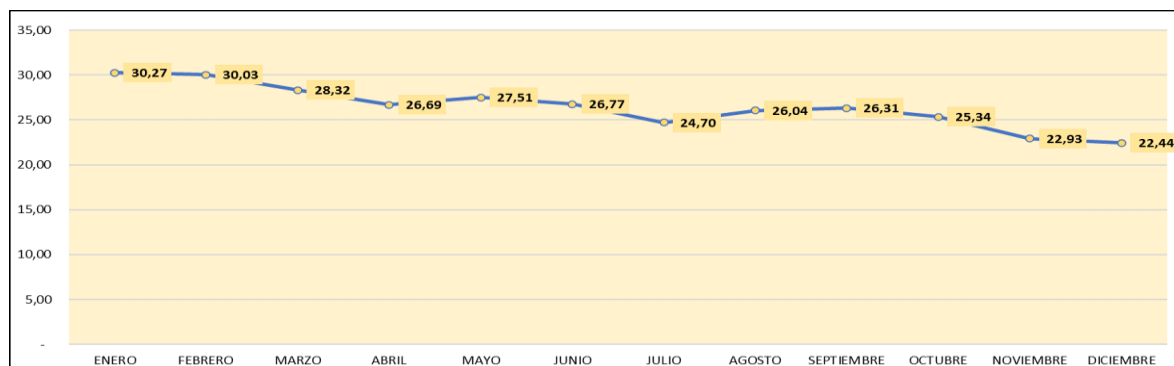
La clasificación mencionada establece cuales son las provisiones de reservas de saneamientos requeridas para cada nivel.

Adicionalmente la Caja da seguimiento a los siguientes indicadores: índice de vencimiento, índice de mora, índice de cobertura de riesgos, gestión de cartera en mora y vencida, estimación de perdidas esperas de crédito, opinión de nuevas líneas de créditos, evaluación de procesos de otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito, dichas evaluaciones son considerando lo establecido en las Políticas para el otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito.

❖ RIESGO DE LIQUIDEZ:

La Caja para la gestión del riesgo de liquidez cuenta con manuales, políticas, metodologías y plan de contingencia de liquidez aprobada por la Junta Directiva. Así mismo para el monitoreo de este riesgo, la Caja cuenta con indicadores de seguimiento de liquidez tales como; análisis de brechas de 60 a 90 días, análisis de flujos de efectivos proyectados a 90 días, análisis de flujos de vencimientos de activos y pasivos por plazo mensual e informe y análisis de calce entre activos y pasivos a un año plazo.- Adicionalmente se da cumplimiento a los lineamientos para la gestión del riesgo de liquidez establecidos en las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05).

Durante el año 2023, el coeficiente de liquidez neta se mantuvo sobre el mínimo establecido. La Caja mantuvo un monitoreo permanente para asegurarse de contar en todo momento con fondos de rápida disposición para afrontar sus obligaciones de corto plazo.



❖ RIESGO OPERACIONAL:

La gestión del riesgo operacional en la Caja, está basada en las referencias incluidas en la normativa nacional e internacional como sana práctica. La Caja mantiene un proceso continuo que involucra todas las etapas para gestionar los riesgos y establece como ejes fundamentales los siguientes: cultura de riesgo, identificación de matriz de riesgo (gestión cualitativa) y cuantificación de pérdidas operacionales (gestión cuantitativa) de eventos que se han registrado en la base de datos.

Durante 2023 se realizaron las siguientes actividades:

- Capacitaciones presenciales a todo el personal y Junta Directiva sobre temas relacionados a la Ética, Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos.
- Inducción en gestión integral de riesgos al personal de nuevo ingreso.
- Evaluación del proceso de otorgamiento de crédito y tarjeta de crédito.
- Opinión de nuevo productos o líneas de créditos.
- Actualización de Plan de Continuidad del Negocio y Plan de Contingencias ante Caídas de Sistema Bank Works.
- Capacitación a todo el personal sobre el Plan de Continuidad del Negocio y Plan de Contingencias ante Caídas de Sistema Bank Works.
- Establecimiento de Criterios de Probabilidad e Impacto para Determinar el Riesgo Inherente Y Evaluación de los Mecanismos de Control para Determinar el Riesgo Residual de los Eventos de Riesgos de la Matriz SARO, de La Caja De Crédito de San Agustín.
- Seguimiento al proceso de Inscripción de Hipotecas y Revalúos en cumplimiento a la NCB-022.

Adicionalmente la Caja en cumplimiento a la NPR-001, gestiona los siguientes riesgos:

- ❖ Riesgo Legal,
- ❖ Riesgo Financiero,

- ❖ Riesgo de Tasa de Interés y
- ❖ Riesgo Reputacional.

Para cada uno de los riesgos antes mencionados, la Caja de Crédito de San Agustín cuenta el seguimiento de los diferentes indicadores, informes, manuales, políticas, metodologías y Sistemas de Control de Riesgo Operativo (SARO); de forma mensual, trimestral, semestral y anual entre los cuales podemos mencionar:

- ❖ Coeficiente patrimonial de solvencia sobre activos ponderados,
- ❖ Coeficiente patrimonial de solvencia sobre pasivos,
- ❖ Rentabilidad patrimonial,
- ❖ Eficiencia administrativa y operativa,
- ❖ Rentabilidad sobre los activos, tasa de costo de fondeo, tasa de equilibrio y coeficiente de liquidez neta diaria,
- ❖ Políticas, metodologías y matrices de riesgos para la gestión del riesgo legal,
- ❖ Análisis y fijación de tasa de interés y la tasa promedio ponderada la cual es realizada por la Gerencia Financiera, proporcionando recomendaciones para mejorar la gestión financiera y de negocio. Adicionalmente la Unidad de Riesgos presenta un informe mensual de tasa de interés considerando los parámetros del Banco Central de Reserva de El Salvador, La Ley de Usura y las Normas Técnicas para la Aplicación de la Ley Contra la Usura.
- ❖ Al mismo tiempo la Caja cuenta con un Código de Ética, Código de Gobierno Corporativo, Manual de Confidencialidad, Políticas y Procedimientos Internos los cuales son de cumplimiento en todos los niveles jerárquicos y estos son actualizados cada año y aprobados por la Junta Directiva.

En conclusión, la gestión que estableció la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de San Agustín para el año 2023, estuvo enfocada principalmente en verificar el cumplimiento de las etapas del proceso de gestión de riesgos por cada una de las áreas que establece el artículo # 6 de la NPR-01 (identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los

resultados) y en fortalecer una cultura de prevención de riesgos con todos los colaboradores de la Caja de Crédito de San Agustín por medio de capacitaciones internas para todos los empleados y miembros de Junta Directiva.

De las verificaciones realizadas en el año, se presentaron informes aplicando las Normas Prudenciales de Riesgos (NPR-001, NPR-002, NPR-003, NPR-004 Y NRP-05), además tomando de base los manuales, políticas, metodología, herramientas y código de Gobierno Corporativos; los cuales fueron presentados al comité de riesgos y aprobados por la Junta Directiva de esta Caja de Crédito.

12. SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, AÑO 2023.

PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y CONTROL DEL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO EN LAS OPERACIONES DE LA CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN EN EL AÑO 2023.

En cumplimiento al marco legal que nos rige, y al compromiso de brindar servicios de calidad enfocados a la fiel comprensión de nuestros valores institucionales, aplicamos los estándares nacionales e internacionales en la Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo. Como sujetos obligados, todos nuestro productos y servicios cuentan con la cobertura de la Ley Contra el Lavado de Dinero, el Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero e Instructivo de la Unidad de Investigación financiera; procuramos aplicar en todos nuestros procesos y procedimientos, de forma razonable una debida diligencia con nuestros clientes, con un enfoque basado en riesgos.

Nuestra Caja de Crédito de San Agustín, desempeña un papel clave en la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo al implementar prácticas de debida diligencia, monitoreo de transacciones y reporte de actividades sospechosas.

La Administración de la Caja de Crédito de San Agustín, en el contexto de la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, se centra en salvaguardar la integridad del sistema financiero y abordar las amenazas a la seguridad financiera derivadas de actividades ilícitas y el apoyo financiero a actividades terroristas. Los estándares internacionales y la implementación efectiva de medidas regulatorias son fundamentales para enfrentar estos desafíos de manera integral.

Definición de: El lavado de dinero implica el proceso de hacer que los ingresos generados por actividades ilegales aparezcan legítimos. Este proceso implica la introducción de fondos ilícitos en el sistema financiero, a menudo a través de transacciones complejas que dificultan su rastreo.

- Motivación: Los delincuentes buscan legitimar sus ganancias ilícitas para disfrutar de ellas sin levantar sospechas. Las actividades que generan ingresos ilegales pueden incluir el narcotráfico, la corrupción, el fraude, entre otros.
- Definición de: El financiamiento al terrorismo implica la provisión de fondos para actividades terroristas o grupos extremistas. Estos fondos pueden provenir de fuentes nacionales o internacionales y se utilizan para financiar actividades violentas y desestabilizadoras.
- Motivaciones: Los grupos terroristas dependen del financiamiento para llevar a cabo sus operaciones. Pueden obtener fondos a través de donaciones, extorsiones, secuestros u otras actividades criminales.

En el año 2023, como en todos los años anteriores, hemos realizado capacitaciones a todo el personal y a miembros de Junta Directiva; nos hemos enfocado en la Sensibilización corporativa a la prevención y en los procesos y técnicas del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo con el fin de identificar situaciones irregulares o inusuales; hemos fortalecido nuestro mecanismo de defensa con las nuevas instrucciones establecidas en el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Constantemente nos enfocamos en los aspectos fundamentales que el Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera establece como:

- a) La sensibilización en la cultura corporativa a la prevención de LDA/FT/FPADM;
- b) Las Normas legales y conceptos fundamentales de LDA/FT/FPADM,
- c) La estructura organizacional y de control del sujeto obligado para la prevención de LDA/FT/FPADM,
- d) El Conocimiento de los clientes, contrapartes y del mercado;
- e) La aplicación de las políticas y procedimientos para la prevención del LDA/FT/FPADM;
- f) El Conocimiento de señales de alerta de LDA/FT/FPADM;
- g) La detección de operaciones inusuales y reporte de sospechosas;
- h) La administración de la información, y
- i) El conocimiento del empleado.

A efectos de medir, identificar y controlar nuestros riesgos, administramos un mecanismo permanente para Gestionar los Riesgos Asociados al Lavado de Dinero como: el Riesgo Reputacional, Legal, operativo, por productos, tipos de clientes, zonas geográficas y por canales. El Comité de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo de la Caja de Crédito de San Agustín, para analizar informes y dar seguimiento al plan de trabajo de Oficialía de Cumplimiento, ha realizado 11 sesiones en el transcurso del año 2023.

Con este sistema de Gestión, nos enfocamos en proteger a todos nuestros asociados que han depositado su plena confianza en nuestra institución y prefieren nuestros productos y servicios. Todas nuestras acciones y procedimientos están en sintonía con la misión, visión y los valores institucionales.

13. INFORME DE GESTIÓN DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA.

INFORME DE GESTIÓN OPERATIVA.

Estimados cooperativistas:

La Actividad de Auditoría Interna es fundamental para garantizar el buen funcionamiento de las operaciones administrativas y financieras de nuestra Caja de Crédito de San Agustín. Esta labor permite a la Junta Directiva, la Alta Gerencia, los supervisores, nuestros socios y público en general, tener la confianza de que la entidad opera con transparencia y eficiencia.

La auditoría interna también es clave para evaluar la eficacia de los sistemas de control interno, gestión de riesgos y gobierno corporativo. De esta manera, se asegura la confiabilidad de la información financiera y operativa, y se minimizan los riesgos de pérdidas y daños a la reputación de la Caja.

En este sentido, me complace presentarles el informe de la Gestión Operativa de la Unidad de Auditoría Interna de la Caja de Crédito de San Agustín para el ejercicio 2023. Este informe resume las actividades realizadas por la unidad durante el año.

I. MISIÓN Y PROPÓSITO.

Misión: La misión de la auditoría interna es mejorar y proteger el valor de la Caja de Crédito de San Agustín, proporcionando un aseguramiento, asesoría y análisis con base a riesgos.

Propósito: La función principal de la Auditoría Interna en la Caja de Crédito de San Agustín es brindar servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consultoría. Estos servicios están orientados a:

- 1. Agregar valor.**
- 2. Mejorar las operaciones.**

La Auditoría Interna de la Caja de Crédito de San Agustín se configura como un aliado estratégico para la administración, aportando valor y contribuyendo a la mejora continua de sus operaciones.

II. OBJETIVOS GENERAL.

El objetivo general del plan de trabajo de auditoría (POA) consistió en apoyar a la máxima autoridad de la Caja mediante la realización de exámenes de auditoría y consultoría en las áreas administrativas, financieras y operativas, a cumplir con el marco legal aplicable, las políticas, los

reglamentos y procedimientos, y añadir valor a la mejora de la calidad de la efectividad y eficiencia de los procesos de gestión de riesgos, control interno y gobierno corporativo.

III. ALCANCE.

El alcance de trabajo de auditoría, se estableció con base a la evaluación del control interno, la cual comprende una valoración de los principales riesgos asociados a las cuentas, procesos o áreas sujetas a examen. Los exámenes se enfocaron en:

- Componentes de mayor importancia en los estados financieros.
- Sistemas de tecnología de información y comunicación.
- Prácticas de gobierno corporativo.
- Otras áreas o procesos claves y estratégicos.

El POA 2023 buscó abarcar aquellos aspectos que son más relevantes para el control interno de la Caja de Crédito de San Agustín, con el objetivo de agregar valor y mejorar las operaciones de la entidad.

IV. VINCULACIÓN CON EL PLAN ESTRATÉGICO DE LA CAJA.

El plan de auditoría interna se diseñó en congruencia con los planes operativos de la Caja de Crédito de San Agustín para el ejercicio económico 2023, la Unidad de Auditoría Interna a través de los exámenes programados, buscó añadir valor a la organización y contribuir en el logro de la visión del plan, la cual fue: a) Potenciar la gestión del negocio, b) Mantener la calidad de la cartera, c) Sostenibilidad de la solidez financiera, d) Optimizar los procesos orientados a mejorar la atención al cliente y e) Cumplimiento normativo y gestión adecuada de riesgos.

V. GRADO DE CUMPLIMIENTO DEL POA 2023.

De las 82 actividades planificadas para el año 2023, se ejecutaron y finalizaron 78 (95%) y 4 actividades no realizadas (5%)

En general, el plan se ejecutó con éxito, logrando un alto nivel de cumplimiento y todas las actividades e informes producto de cada auditoría se han presentado y analizado en comité de auditoría, celebrándose en todo el año 13 sesiones de comité y posteriormente presentadas a la Junta Directiva para su conocimiento y aprobación.

VI. CONCLUSIÓN.

A través de sus exámenes (auditorías) a las áreas administrativas, financieras y operativas, la Unidad de Auditoría Interna de la Caja de Crédito de San Agustín se posiciona como un pilar fundamental para el éxito de la Caja. Su labor de evaluación y mejora continua de los procesos de gestión de riesgos, control interno y gobierno corporativo es vital para garantizar la transparencia, la rendición de cuentas y la eficiencia en el funcionamiento de la Caja.

En definitiva, la Unidad de Auditoría Interna aporta valor a la Caja de Crédito de San Agustín, contribuyendo a la mejora continua de la entidad y al logro de sus objetivos estratégicos.

14. INFORME DE COVID-19

A continuación, se detallan los valores pendientes de cobro al cierre del año 2023, que resultaron por la aplicación de la norma emitida por El Banco Central de Reserva de El Salvador emite la NORMAS TÉCNICAS TEMPORALES PARA ENFRENTAR INCUMPLIMIENTOS Y OBLIGACIONES CONTRACTUALES, aprobada el 18 de marzo de 2020 con vigencia a partir del 19 de marzo de 2020.

A continuación, se detalla en la tabla los saldos:

CARTERA ACTIVA AJUSTADA CON COVID19						
SECTOR ECONÓMICO	Nº	SALDO CAPITAL	SALDO AJUSTADO DIC. 2022	Nº	SALDO CAPITAL	SALDO AJUSTADOS DIC. 2023
CONSUMO	99	\$ 862,882.75	\$ 76,718.54	85	\$694,683.78	\$69,431.84
EMPRESA	97	\$ 1,608,158.63	\$125,389.36	70	\$880,516.85	\$84,566.52
VIVIENDA	25	\$ 289,771.08	\$ 27,062.30	22	\$252,803.68	\$24,879.31
TOTAL	221	\$2,760,812.46	\$229,170.20	177	\$1,828,004.31	\$ 178,877.67
VARIACIÓN				-44	-\$ 932,808.15	-\$ 50,292.53

Como se podrán observar el cuadro el resumen general de los intereses diferidos al cierre del mes de diciembre de 2023 asciende a US\$178.9 miles, y la cartera afectada es de US\$1.8 millones; obteniendo un efecto neto de disminución en los saldos de cartera de US\$932.8 miles y en los saldos de US\$50.3 miles, valores que los clientes han pagado, efecto de las gestiones realizadas por la Caja de Crédito.

15. DEVOLUCIÓN DE ACCIONES

Esta Junta Directiva cumpliendo con acuerdo de Asamblea General de Accionistas del 16 de febrero de 2023, en la cual se aprobó la renuncia de 110 socios por un monto de US\$ 65.1 miles, lo que ya se cumplió en un 100% la devolución de sus acciones.

16. RENUNCIAS DE SOCIOS PARA SER PRESENTADAS EN LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL AÑO 2024

Al cierre del ejercicio 2023 se contabilizaron 91 renunciaciones de socios por un valor de US\$41.6 miles con 41,664 Acciones las cuales se presentan a ratificación por la presente Asamblea General. (Se anexa listado).

17. INGRESO DE NUEVOS SOCIOS EN EL EJERCICIO DE 2023

Al finalizar el ejercicio se contabilizaron como nuevos socios 1,729 comprando acciones pagadas por un monto de US\$22.8 miles.

18. EXCLUSIONES DE SOCIOS.

En el año 2024 se realiza la exclusión de 20 socios por un monto de US\$9.3 Miles, clientes que tienen cuentas pendientes con esta Caja y los valores serán abonados a sus cuentas.

19. PROYECCION SOCIAL EMPRESARIAL.

¿Qué es la Responsabilidad Social Empresarial?

Aunque la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) es inherente a la empresa, recientemente se ha convertido en una nueva forma de gestión y de hacer negocios, en la cual la empresa se ocupa de que sus operaciones sean sustentables en lo económico, lo social y lo ambiental, reconociendo los intereses de los distintos grupos con los que se relaciona y buscando la preservación del medio ambiente y la sustentabilidad de las generaciones futuras. Es una visión de negocios que integra el respeto por las personas, los valores éticos, la comunidad y el medioambiente con la gestión misma de la empresa, independientemente de los productos o servicios que ésta ofrece, del sector al que pertenece, de su tamaño o nacionalidad.

A continuación, se describen las donaciones realizadas por esta Caja durante el año 2023:

INSTITUCION	DESCRIPCION	TOTAL
FUNTER	APOYO A TERAPIAS PARA LOS NIÑOS ESPECIALES	\$ 4,800.00
AYUDAME A VIVIR	AYUDA MENSUAL A LOS NIÑOS CON CANCER	\$ 600.00
COMEDOR DE ANCIANOS (IGLESIA TRANSITO DE MARIA)	AYUDA MENSUAL AL COMEDOR DE ANCIANOS TRANSITO DE MARIA	\$ 1,800.00
ALCALDIA MUNICIPAL DE JIQUILISCO	PATROCINIO PARA LAS FIESTAS PATRONALES DE JIQUILISCO	\$ 1,400.00
CLUB DEPORTIVO TOPILZIN	AYUDA A LA COMUNIDAD DEPORTIVA	\$ 3,000.00
ALCALDIA MUNICIPAL DE SAN AGUSTIN	PATROCINIO DE COMPRA DE POLVORA CHINA PARA FIESTAS PATRONALES	\$ 625.00

ALCALDIA DE SAN FRANCISCO JAVIER.	PATROCINIO DE COMPRA DE POLVORA POR FIESTAS PATRONALES	\$ 500.00
IGLESIA TRANSITO DE MARIA DE JIQUILISCO	PATROCINIO PARA EL EVENTO FESTIVAL DEL MAIZ	\$ 1,000.00
IGLESIA TRANSITO DE MARIA DE JIQUILISCO	PATROCINIO DE MUSICA EN EVENTO DEL CENA DEL DIA DE LOS ENAMORADOS	\$ 500.00
TOTAL		\$ 12,725.00

- Fotografías de la entrega de donaciones.



20.MARKETING REALIZADO EN EL AÑO 2023.

¿Qué es el marketing?

Marketing es un concepto complejo cuyo objetivo es crear valor para los clientes y obtener valor de ellos a cambio, por lo tanto, consiste en realizar todos los esfuerzos posibles con el propósito de generar una experiencia de valor única para nuestros clientes y que ésta, logre una inversión (preferentemente a largo plazo) para la empresa y que permanezca satisfechos con su consumo, para que se efectúe una fidelización de parte del cliente.

La doble meta del marketing es atraer nuevos clientes mediante la promesa de un valor superior y conservar a los actuales mediante la satisfacción, a través del estudio del comportamiento de las empresas y las conductas de los individuos para desarrollar las mejores acciones y estrategias, que cumplan con el cometido de brindar soluciones y satisfacer las necesidades del público.

- **La utilidad de un plan de marketing.**

El plan de marketing representa la dirección estratégica que debe seguirse con el fin de lograr un objetivo de negocio específico. Representa la “hoja de ruta” para lograr mayores resultados, como el crecimiento de ventas, reconocimiento de marca en todo el su mercado y alcance de distribución y comercialización, optimización del proceso operativo, mayor penetración en el mercado, medición y control de las finanzas, etc.

Para el año 2023 esta Caja ha cumplido en un 85%, de ejecución el plan de marketing, tomando como estrategia principal la promoción en redes sociales y barridos de zona con ejecutivos con el objetivo de búsqueda de nuevos públicos para obtener prospectos de clientes adecuados.

A continuación, algunas actividades de marketing que se realizaron durante al año 2023.

ACTIVACIONES DE MARCA

- Festival del Curil, Puerto el Triunfo.



CARAVANAS DE REMESAS FAMILIARES

- Fiestas Patronales San Agustín.



- Fiestas Patronales Jiquilisco.



- Fiestas Patronales San Francisco Javier.



CELEBRACION DEL DIA DE LA MUJER.

En el mes de marzo como todos los años se realizó evento de celebración del día de la mujer, celebrando a todas nuestras clientes, con rifa entrega de artículos promocionales por cada una de las transacciones que realizan, además se realizó con éxito la primera conferencia para

mujeres en el marco del día de la mujer, denominada “El rol de la mujer en los negocios”, donde se tuvo la participación de clientes y socias que laboran en el sector negocios.



CELEBRACION DE ANIVERSARIO.

El 20 de marzo de todos los años celebramos el aniversario de la Caja, en la cual se realiza un evento para agasajar a nuestros clientes, para este año 2023 se cumplieron 80 años de estar en el mercado financiero, de tener cercanía con nuestros socios, clientes y usuarios.



CELEBRACIONES.

Se realizó el sorteo tradicional para la celebración de día de las madres, en la se rifaron artículos del hogar y canastas con artículos de primera necesidad, de igual manera, se realizaron las celebraciones del día de la madre y día del padre, a nuestros socios y clientes.

- Día De La Madre.



- Sorteo Día De La Madre.



- Día Del Padre



GANADORES DEL SORTEO DE GANA FACIL.

Nuestros clientes participaron en los sorteos de GANA FACIL, que realizó el SISTEMA FEDECREDITO en el año 2023, el cual se rifaron 10 vehículos pick ups VW Saveiro, 65 motos Suzuki y más de US\$130.000.00 en premios en efectivo, de los cuales se obtuvieron 15 ganadores, de los cuales 3, resultaron ganadores de motocicletas y el resto, de premios en efectivo; A quienes se les realizó en proceso de entrega. A continuación, imágenes de premios que se llevaron nuestros clientes.

GANAFÁCIL DE LAS CAJAS DE CRÉDITO Y LOS BANCOS DE LOS TRABAJADORES DEL SISTEMA FEDECREDITO



OTRAS PROMOCIONES.

Durante el año 2023, se realizaron las siguientes promociones que ilustramos con imágenes.

- Sorteo aniversario



- Sorteo navideño



PROMOCIONES EN REDES SOCIALES.

A continuación, algunas de las publicaciones que se realizaron en redes sociales con el objetivo de brindar a nuestros clientes información de importancia además de promocionar los productos y servicios.

- Promociones redes sociales.



Atentamente,

JUNTA DIRECTIVA.

ANEXOS

Informe de Auditores Independientes.



ESCALANTE-ESCALANTE Y COMPAÑÍA
Auditores y Consultores



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de
La Caja de Crédito de San Agustín,
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable., que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2023, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Caja de Crédito de San Agustín, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable., al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito, de acuerdo al Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Negocio en Marcha

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude, es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.



Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja de Crédito.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada de la base contable de Negocio en Marcha, concluyendo que el uso contable por parte de la Administración es apropiado.

Basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada, con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como Negocio en Marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, ni la administración ni el auditor, pueden garantizar hechos o condiciones futuras que pueden ser causas de que la Caja de Crédito deje de ser un Negocio en Marcha.

Nos comunicamos con el Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros temas, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante, a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Caja de Crédito, de continuar como Negocio en Marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de la información financiera de la sociedad.



Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios, tomados sobre la base de estos estados financieros.

Como se describe en la Nota 4, Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Santa Tecla, 24 de enero de 2024.



Escalante – Escalante y Compañía
Contadores Públicos
Registro N° 2621
Lic. Balmoris Escalante García
Registro N° 1394



ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
Fondos Disponibles (nota 6)	US\$ 5,386,620	US\$ 6,070,433
Préstamos (nota 7)	21,467,917	17,585,006
Total del activos de Intermediación	26,854,537	23,655,439
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados (nota 8)	740,871	768,632
Existencias (nota 9)	15,245	13,539
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos (nota 10)	108,368	110,400
Cuentas por Cobrar (nota 11)	326,357	260,064
Derechos y Participaciones (nota 12)	1,662,034	1,444,161
Total otros Activos	2,852,875	2,596,796
Activo Fijo-neto (nota 13)	960,197	1,001,968
TOTAL ACTIVO	30,667,609	27,254,203
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	5,983,724	5,159,920
PASIVO		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		
Depósitos (nota 14)	24,678,142	20,940,386
Préstamos (nota 15)	700,278	1,172,184
Obligaciones a la Vista	265	300
Total Pasivos de Intermediación	25,378,685	22,112,870
OTROS PASIVOS (nota 16)		
Cuentas por Pagar	496,745	578,858
Retenciones	13,833	22,136
Provisiones	43,181	46,571
Créditos Diferidos	1,261	1,418
Total otros Pasivos	555,020	648,983
TOTAL PASIVO	25,933,705	22,761,853
PATRIMONIO		
Capital Social (nota 17)	1,657,377	1,600,353
Reserva Legal	1,178,007	1,100,339
Reservas Voluntarias	773,118	743,435
Resultados por aplicar	102,027	162,617
Patrimonio Restringido (nota 18)	1,023,375	885,606
TOTAL PATRIMONIO	4,733,904	4,492,350
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	US\$ 30,667,609	US\$ 27,254,203
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN POR CONTRA	5,983,724	5,159,920

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
Cartera de Préstamos (nota 19)	US\$ 3,003,920	US\$ 2,880,066
Intereses sobre Depósitos (nota 20)	3,197	1,736
Ingresos de Otras Operaciones (nota 21)	164,434	129,746
Total ingresos	<u>3,171,551</u>	<u>3,011,548</u>
Menos:		
COSTOS DE INTERMEDIACION Y GASTOS DE OPERACION		
Captación de Recursos (nota 23)	951,525	904,109
Saneamiento de Activos de Intermediacion	322,688	270,000
Costos de Otras Operaciones (nota 24)	624,760	508,425
Gastos de Operación (nota 25)	1,301,036	1,296,502
Total de Costos y Gastos	<u>3,200,009</u>	<u>2,979,036</u>
Utilidad bruta	(28,458)	32,512
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
Ingresos no Operacionales (nota 22)	308,963	362,877
Gastos no Operacionales (nota 26)	(152,912)	(120,193)
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos	127,593	275,196
Menos:		
Reserva legal	25,519	55,039
Impuesto sobre la renta	47	57,540
Utilidad del ejercicio	US\$ <u>102,027</u>	US\$ <u>162,617</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

CONCEPTO	SALDOS AL 31/12/2022	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31/12/2023
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	1,600,353	267,006	209,982	1,657,377
RESERVA LEGAL	1,100,340	77,667	-	1,178,007
RESERVA GENERAL	743,435	29,683	-	773,118
RESULTADOS POR APLICAR	162,617	102,027	162,617	102,027
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	413,416	606,588	576,033	443,971
DONACIONES	46,211	-	-	46,211
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADOS	308,870	153,020	32,805	429,085
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	117,108	-	13,000	104,108
PATRIMONIO	4,492,350	1,235,991	994,437	4,733,904

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:

2022

2023

CANTIDAD DE ACCIONES

1,600,353

1,657,377

VALOR NOMINAL POR ACCIÓN

\$ 1.00

\$ 1.00

VALOR CONTABLE POR ACCIÓN

\$ 2.81

\$ 2.86

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
Utilidad Neta	US\$ 102,027	US\$ 162,617
Depreciación	65,756	69,393
Reserva Legal	107,351	62,368
Provisión de Bienes recibidos en pago	120,215	39,454
Recuperación de Activos Castigados	(13,000)	(25,000)
Utilidades no distribuidas	30,554	-
(R) Saneamiento de Préstamo	(208,041)	186,963
(R) Saneamiento de Cuentas por Cobrar	(4,902)	10,000
Disminución por aumento de Otros Activos	(61,065)	(28,353)
Disminución de Otros Pasivos	(93,998)	(344,652)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	44,897	132,790
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución por aumento en Préstamos	(3,674,870)	(405,435)
Disminución por aumento en derechos y Participaciones	(217,873)	(160,554)
Disminución por aumento en Activo Fijo	(23,985)	(21,442)
Aumento por disminución en Bienes recibidos en Pago	27,761	(245,770)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(3,888,967)	(833,201)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en depósitos de Ahorro	3,737,756	2,874,375
Disminución por Financiamiento en Préstamos	(471,906)	(861,919)
Aplicación de resultados	(162,617)	-
Aumento en Capital Social	57,024	2,781
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento	3,160,257	2,015,237
Aumento neto del efectivo en el ejercicio	(683,813)	1,314,826
Efectivo al inicio del año	6,070,433	4,755,607
Efectivo al final del año	US\$ 5,386,620	US\$ 6,070,433

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

RENUNCIAS 2023

NO.	NOMBRE	NO. DE ACTA
1	ROSA ILDA PEREIRA MARQUEZ	ACTA #39 DEL 28/09/2022
2	OLGA LIDIA ROMERO DE MONTOYA	ACTA #39 DEL 28/09/2022
3	RUTH NOHEMI RAMIREZ DE COCA	ACTA #39 DEL 28/09/2022
4	KARLA LISSETTE MUÑOZ ARTEAGA	ACTA #40 DEL 05/10/2022
5	JOSE CARLOS REYES ZAVALA	ACTA #42 DEL 19/10/2022
6	KARINA ELIZABETH VASQUEZ DE MARTINEZ	ACTA #42 DEL 19/10/2022
7	MARIA IDIS LOPEZ MARTINEZ	ACTA #43 DEL 26/10/2022
8	DANIELA BEATRIZ VASQUEZ MARTINEZ	ACTA #43 DEL 26/10/2022
9	JOSE ISRAEL AGUILAR GUILLEN	ACTA #44 DEL 03/11/2022
10	ADA LISETH HERNANDEZ ARIAS	ACTA #44 DEL 03/11/2022
11	FELIX MARIA CASTRO JOVEL	ACTA #45 DEL 09/04/2022
12	BLANCA LIDYA CARCAMO DE VILLALTA	ACTA #48 DEL 30/11/2022
13	PEDRO ANTONIO HERNANDEZ BERRIOS	ACTA #48 DEL 30/11/2022
14	MARINA DEL CARMEN MURILLO SERRANO	ACTA #48 DEL 30/11/2022
15	ANA MERCEDES PEREZ MELARA	ACTA #50 DEL 14/12/2022
16	OSCAR ARMANDO APARICIO	ACTA #50 DEL 14/12/2022
17	VILMA YANIRA GARCIA DE ESTRADA	ACTA #50 DEL 14/12/2022
18	INES DE JESUS MELENDEZ DE MEDRANO	ACTA #51 DEL 21/12/2022
19	JESSICA BEATRIZ FLORES ESCOBAR	ACTA #52 DEL 28/12/2022
20	IRMA HAYDEE PEÑA DE AYALA	ACTA #52 DEL 28/12/2022
21	GLORIA PATRICIA GRANADOS HERNANDEZ	ACTA #52 DEL 28/12/2022
22	JULIA CRISTINA RIVERA	ACTA #1 DEL 04/01/2023

23	ANA JOSEFA QUINTANILLA RIVERA	ACTA #2 DEL 11/01/2023
24	HILDA SARAI SANDOVAL DE ARIAS	ACTA #2 DEL 11/01/2023
25	OSCAR RENE LOPEZ FLORES	ACTA # 3 DEL 18/01/2023
26	JAIME REYES MARENCO	ACTA # 4 DEL 25/01/2023
27	CLAUDIA ELIZABETH ALVARADO GONZALEZ	ACTA # 4 DEL 25/01/2023
28	CALIXTO ANGEL URRUTIA RIVAS	ACTA # 4 DEL 25/01/2023
29	MELBIS ARELY VASQUEZ REYES	ACTA # 4 DEL 25/01/2023
30	RICARDO ROQUE ORELLANA GAITAN	ACTA # 5 DEL 01/02/2023
31	SANDRA GUADALUPE LINARES CASTRO	ACTA # 6 DEL 08/02/2023
32	MARTA OTILIA INTERIANO DE MARQUEZ	ACTA # 6 DEL 08/02/2023
33	MILAGRO DEL TRANSITO REYES ZAVALA	ACTA # 6 DEL 08/02/2023
34	MAURICIO ANTONIO HERNANDEZ RAMOS	ACTA # 7 DEL 15/02/2023
35	MARTA GLORIA ORELLANA DE QUINTANILLA	ACTA # 8 DEL 22/02/2023
36	JAIME ALCIDES FLORES ROMERO	ACTA # 9 DEL 01/03/2023
37	VANESSA YESENIA APARICIO GRANADOS	ACTA # 9 DEL 01/03/2023
38	MARIA IRENE RIVAS	ACTA # 9 DEL 01/03/2023
39	SALVADOR ORLANDO DE LA CRUZ	ACTA # 10 DEL 08/03/2023
40	JOSE ISMAEL FIGUEROA GOMEZ	ACTA # 10 DEL 08/03/2023
41	RAUL ANTONIO CHAVEZ MEJIA	ACTA # 11 DEL 15/03/2023
42	MARIA ANTONIA JAIME VIUDA DE CHAVARRIA	ACTA # 12 DEL 22/03/2023
43	FELIPE DE JESUS COREAS SORIANO	ACTA # 12 DEL 22/03/2023
44	ROSANA JAQUELINE BARRERA DE VENTURA	ACTA # 13 DEL 29/03/2023
45	VILMA CRISTINA AMAYA DOMINGUEZ	ACTA # 13 DEL 29/03/2023
46	JUAN ANTONIO AMAYA LARIN	ACTA # 14 DEL 05/04/2023

47	TULIO FRANCISCO GONZALEZ	ACTA # 15 DEL 12/04/2023
48	ANA ARASELI DE LOPEZ CALLEJAS	ACTA # 17 DEL 26/04/2023
49	DAMARIS EMPERATRIZ REYES DE BLANCO	ACTA # 17 DEL 26/04/2023
50	MARIA REINA CHAVEZ FLORES	ACTA # 17 DEL 26/04/2023
51	GLORIA DE LOS ANGELES LEIVA DE REYES	ACTA # 17 DEL 26/04/2023
52	JULIO CESAR REYES FLORES	ACTA # 17 DEL 26/04/2023
53	RAMON ALFREDO MENDEZ	ACTA # 20 DEL 17/05/2023
54	DONALDO AYALA CARRANZA	ACTA # 20 DEL 17/05/2023
55	ANA ALICIA GARAY DE BERMUDEZ	ACTA # 20 DEL 17/05/2023
56	REINA MARLENI FRANCO ROMERO	ACTA # 21 DEL 25/05/2023
57	ELSA DEL CARMEN GUZMAN LEIVA	ACTA # 22 DEL 31/05/2023
58	REINA MORENA GUZMAN DE DUQUE	ACTA # 22 DEL 31/05/2023
59	RENE HUMBERTO COPLAND AYALA	ACTA # 22 DEL 31/05/2023
60	YESENIA JAQUELINE ABREGO DE MONGE	ACTA # 22 DEL 31/05/2023
61	LUZ ARGENTINA TORRES NIETO	ACTA # 23 DEL 07/06/2023
62	ROSA ORBELINA HENRIQUEZ VIUDA DE JANDRES	ACTA # 23 DEL 07/06/2023
63	MARTA EMILIA GARCIA VASQUEZ	ACTA # 23 DEL 07/06/2023
64	GILMA DE JESUS CAMPOS DE RIVERA	ACTA # 25 DEL 21/06/2023
65	GRUPO RISAL S.A. DE C.V.	ACTA #26 DEL 28/06/2023
66	ANGEL MARIA JOVEL DE DURAN	ACTA #26 DEL 28/06/2023
67	JOSE ALEXANDER LOPEZ MOLINA	ACTA #27 DEL 05/07/2023
68	PEDRO ANIVAL AMAYA	ACTA #28 DEL 12/07/2023
69	XENIA BESSY CARRANZA DE HERNANDEZ	ACTA #28 DEL 12/07/2023
70	MARIO CRISTIAN PERDOMO MACHUCA	ACTA #28 DEL 12/07/2023

71	NAPOLEON MOLINA	ACTA #28 DEL 12/07/2023
72	ARTURO CHAVEZ PORTILLO	ACTA #28 DEL 12/07/2023
73	JUAN PABLO TORRES AGUILAR	ACTA #28 DEL 12/07/2023
74	DINA MARLENY AMAYA GOMEZ	ACTA #30 DEL 26/07/22
75	MARIA SUSANA HERNANDEZ DE FLORES	ACTA #30 DEL 26/07/22
76	ZOILA ARGENTINA RODAS VDA. DE CLAROS	ACTA #30 DEL 26/07/22
77	ROSA MARIA RODRIGUEZ MELARA	ACTA #32 DEL 09/08/2023
78	FRANKLIN MISAELO LOPEZ RIVAS	ACTA #32 DEL 09/08/2023
79	JOSE ANTONIO GRANILLO CASTILLO	ACTA #34 DEL 23/08/2023
80	RICARDO ALFREDO RODRIGUEZ	ACTA #34 DEL 23/08/2023
81	ESIK MARGOT COREAS MEMBREÑO	ACTA #34 DEL 23/08/2023
82	MARIA ISABEL RODRIGUEZ DE RODRIGUEZ	ACTA #35 DEL 29/08/2023
83	JOSE PEDRO RIVERA CHEVEZ	ACTA #36 DEL 06/09/2023
84	LUZ ESPERANZA CASTRO	ACTA #36 DEL 06/09/2023
85	GLORIA ELIZABETH CRUZ	ACTA #37 DEL 13/09/2023
86	JIMMY ADALBERTO CORTEZ CORTEZ	ACTA #37 DEL 13/09/2023
87	FLOR DE MARIA LAZO TURCIOS	ACTA #37 DEL 13/09/2023
88	ZOILA ESPERANZA DE CASTELLON	ACTA #38 DEL 20/09/2023
89	MARITZA ELIZABETH VELIS DE TOLEDO	ACTA #38 DEL 20/09/2023
90	MARVIN ESMERALDA AMAYA VDA. DE MARTINEZ	ACTA #38 DEL 20/09/2023
91	MAURO ALBERTO CASTRO	ACTA #37 DEL 13/09/2023

EXCLUSIONES DE SOCIOS.

No.	NOMBRE O RAZON SOCIAL
1	EDGAR ANTONIO MARTINEZ CASTAÑEDA
2	JUAN CARLOS RODEZNO CHACON
3	MARLENE JUDITH TORRES DE MERINO
4	ALFREDO ROSEMBEL MARQUEZ ZEPEDA
5	JOSE ARMANDO MARROQUIN LOPEZ
6	RICARDO ABRAHAN PENADO
7	ROXANA YAMILETH JOYA ARIAS
8	ALEX BLADIMIR UMAÑA CARTAGENA
9	REINALDO DAGOBERTO CORTEZ
10	HECTOR MIGUEL ALFARO BONILLA
11	ASTRID MARLENE AMAYA DE MARTINEZ
12	RUTH DALILA SILIEZAR DE PEÑA
13	XIOMARA ELIZABETH CASTRO MEJIA
14	OVIDIO LARA CHAVEZ
15	JOSE SIGFREDO JOVEL PEÑA
16	BLANCA ALICIA PINEDA DE JOYA
17	DELMY VERONICA RIVERADE MORALES
18	KARLA ESTEFANY GONZALEZ PORTILLO
19	LAURA PORTILLO ROSALES
20	MARIA JOSE GIRON